

Обзор основных итогов развития страхового рынка РФ за 1 полугодие 2019 года

1. Основные итоги 1 полугодия 2019 года на страховом рынке	1
2. Динамика численности компаний и концентрация рынка	2
3. Динамика российского страхового рынка	4
4. Территориальная структура российского страхового рынка	6

1. Основные итоги 1 полугодия 2019 года на страховом рынке

На рынке продолжается сокращение числа действующих компаний ([см. Рис. 1](#)). В едином государственном реестре субъектов страхового дела на 30 июня 2019 года зарегистрировано 180 страховых организаций. По итогам аналогичного периода 2018 года на рынке действовало 194 компании, т.е. общее количество страховщиков сократилось на 14 компаний или на 7%.

Концентрация страхового бизнеса выросла. ТОП-10 компаний на рынке «Всего без ОМС» собрали 69,7% от общего объема страховых премий (65,0% годом ранее); 86,9% против 85,5% - на рынке автокаско, , 87,8% против 85,0% – на рынке «огневого» имущественного страхования юридических лиц и граждан, 79,9% на рынке ОСАГО ([см. Табл.1](#)).

Доля ТОП-10 крупнейших компаний в выплатах на рынке «Всего без ОМС» составила 67,8% ([см. Табл.3](#)), в заключенных договорах – 74,6% ([см. Табл.5](#)).

Количество крупных страховщиков, собирающих более 1% от общего числа премий, на рынке «Всего без ОМС» составило 16 компаний (19 годом ранее). На рынке автокаско более 1% от общего объема премий собирают 14 компаний, на рынке «огневого» имущественного страхования – 10 компаний, На рынке ОСАГО долю более 1% имеют 16 компаний ([см. Табл. 2](#)).

Количество крупных страховщиков, выплачивающих более 1% от суммарного объема возмещений, на рынке «Всего без ОМС» составило 17 компаний ([см. Табл. 4](#)). Число страховых компаний, имеющих долю рынка более 1% от общего числа заключенных договоров составило 18 компаний ([см. Табл. 6](#)).

Общий объем собранной премии (без ОМС) за 1 полугодие 2019 г. составил – 739,3 млрд. руб. (рост на 1% по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года), объем выплат – 285,6 млрд. руб. (рост на 21,1% ([см. Табл. 7](#)).

Отношение премии (Всего без ОМС) к ВВП во 2 квартале 2019 года выросло на 0,25 п.п. по сравнению с аналогичным периодом 2018 года и составило 1,68%. ([см. Рис. 2](#)).

Уровень выплат на рынке Всего без ОМС вырос по сравнению с предыдущим периодом аналогичного года и составил 38,6% ([см. Табл. 8](#)).

Число заключенных договоров за 1 полугодие 2019 года выросло на 5,1% по сравнению с аналогичным периодом 2018 года и составило 99,3 млн. договоров ([см. Табл. 9](#)).

В 77 регионах наблюдается рост числа действующих филиалов страховых компаний, в 2 регионах число страховщиков не изменилось, в 5 - сократилось по сравнению с 2018 г. ([см. Табл. 10](#)). В 24 регионах зафиксирован рост объема премий (всего без ОМС) ([см. Табл. 11](#)).

2. Динамика численности компаний и концентрация рынка

Рис. 1. Динамика количества страховых компаний на рынке
1Q2005 – 1H2019

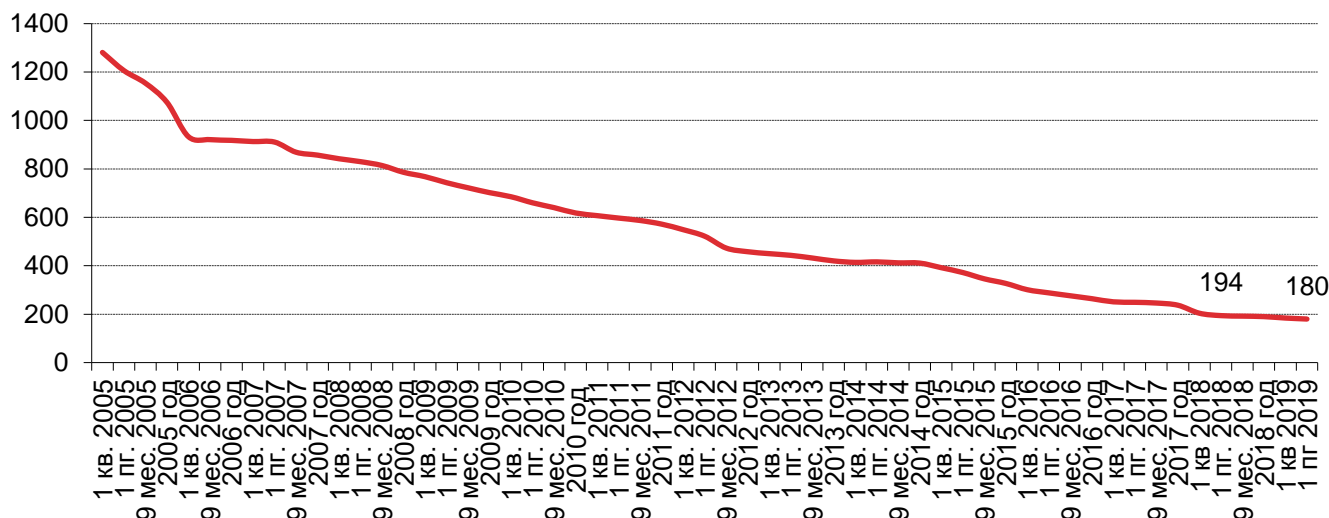


Таблица 1. Концентрация страхового рынка по премиям

	Всего без ОМС		КАСКО		"Огневое" ЮЛ и ФЛ		ОСАГО	
	1H2018	1H2019	1H2018	1H2019	1H2018	1H2019	1H2018	1H2019
10 компаний-лидеров	65,0%	69,7%	85,5%	86,9%	85,0%	87,8%	77,4%	79,9%
20 компаний-лидеров	80,0%	82,7%	95,1%	96,5%	92,7%	94,1%	92,0%	93,9%
50 компаний-лидеров	93,4%	94,8%	99,5%	99,7%	99,1%	99,4%	100,0%	100,0%
100 компаний-лидеров	98,9%	99,3%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
Количество компаний-аутсайдеров, собирающих 1% премий, шт.	91	92	153	143	144	142	-	-

Таблица 2. Количество страховых компаний, имеющих долю в премиях более 1%

	Всего без ОМС		КАСКО		"Огневое" ЮЛ и ФЛ		ОСАГО	
	1H2018	1H2019	1H2018	1H2019	1H2018	1H2019	1H2018	1H2019
Количество страховщиков с долей рынка более 1%, шт.	19	16	14	14	11	10	15	16
Суммарная доля этих компаний	79,0%	79,1%	91,6%	93,3%	86,0%	87,8%	87,8%	90,4%

Таблица 3. Концентрация страховых компаний по выплатам

	Всего без ОМС		КАСКО		"Огневое" ЮЛ и ФЛ		ОСАГО	
	1H2018	1H2019	1H2018	1H2019	1H2018	1H2019	1H2018	1H2019
10 компаний-лидеров	71,5%	67,8%	86,4%	86,6%	92,3%	92,1%	77,9%	78,9%
20 компаний-лидеров	85,0%	85,0%	95,4%	96,8%	97,7%	97,5%	91,5%	92,3%
50 компаний-лидеров	94,8%	96,4%	99,3%	99,7%	99,8%	99,7%	99,9%	100,0%
100 компаний-лидеров	99,3%	99,6%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
Количество компаний-аутсайдеров, выплачивающих 1%, шт.	99	97	148	145	165	162	-	-

Таблица 4. Количество страховых компаний, имеющих долю в выплатах более 1%

	Всего без ОМС		КАСКО		"Огневое" ЮЛ и ФЛ		ОСАГО	
	1H2018	1H2019	1H2018	1H2019	1H2018	1H2019	1H2018	1H2019
Количество страховщиков, с долей рынка по выплатам более 1%, шт.	16	17	14	15	10	11	17	17
Суммарная доля этих компаний в выплатах возмещений	81,9%	82,3%	92,0%	94,3%	92,3%	93,2%	89,2%	90,0%

Таблица 5. Концентрация страховых компаний по заключенным договорам

	Всего без ОМС		КАСКО		"Огневое" ЮЛ и ФЛ		ОСАГО	
	1H2018	1H2019	1H2018	1H2019	1H2018	1H2019	1H2018	1H2019
10 компаний-лидеров	66,4%	74,6%	74,7%	74,6%	91,9%	93,5%	76,2%	78,7%
20 компаний-лидеров	81,3%	86,6%	92,6%	94,6%	96,6%	97,3%	91,4%	93,5%
50 компаний-лидеров	95,7%	97,1%	99,0%	99,8%	99,8%	99,9%	99,5%	100,0%
100 компаний-лидеров	99,6%	99,8%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
Количество компаний-аутсайдеров, заключающих 1% договоров, шт.	113	110	154	149	162	160	-	-

Таблица 6. Количество страховых компаний, имеющих долю в числе заключенных договоров более 1%

	Всего без ОМС		КАСКО		"Огневое" ЮЛ и ФЛ		ОСАГО	
	1H2018	1H2019	1H2018	1H2019	1H2018	1H2019	1H2018	1H2019
Количество страховщиков, с долей рынка по заключенным договорам более 1%, шт.	23	18	19	20	10	10	19	18
Суммарная доля этих компаний	85,4%	84,6%	91,8%	94,6%	91,9%	93,5%	90,5%	91,6%

3. Динамика российского страхового рынка

Таблица 7. Российский страховой рынок за 1H2018 г. и 1H2019 г.

Виды страхования	Показатели страховой деятельности	1H2018	1H2019	Прирост
Всего без ОМС	Премии, млрд. руб.	731,8	739,3	1,0%
	Выплаты, млрд. руб.	235,8	285,6	21,1%
Страхование жизни	Премии, млрд. руб.	204,9	183,7	-10,4%
	Выплаты, млрд. руб.	25,6	51,5	100,7%
Личное страхование (кроме страхования жизни)	Премии, млрд. руб.	174,2	206,1	18,3%
	Выплаты, млрд. руб.	60,3	66,9	11,0%
Страхование имущества, в т.ч.	Премии, млрд. руб.	182,7	187,6	2,7%
	Выплаты, млрд. руб.	68,9	79,6	15,7%
КАСКО	Премии, млрд. руб.	80,1	78,3	-2,3%
	Выплаты, млрд. руб.	40,4	46,0	13,9%
Огневое страхование	Премии, млрд. руб.	81,8	87,9	7%
	Выплаты, млрд. руб.	23,3	21,7	-6,9%
Страхование ответственности	Премии, млрд. руб.	24,1	16,0	-33,5%
	Выплаты, млрд. руб.	3,7	4,2	16,3%
ОСАГО	Премии, млрд. руб.	107,3	101,6	-5,3%
	Выплаты, млрд. руб.	66,5	71,3	7,2%

Рис. 2. Отношение премии на рынке всего без ОМС к ВВП в 1Q2010 – 2Q2019 гг.

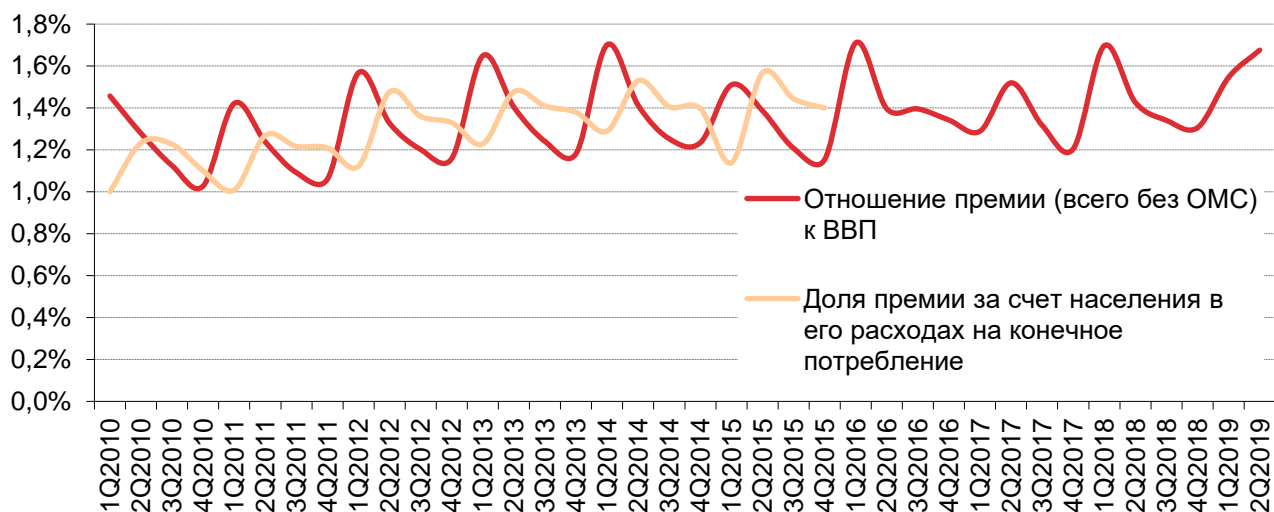


Таблица 8. Уровень выплат за 1H2018 и 1H2019 гг.

Виды страхования и страховой деятельности	1H2018	1H2019	Прирост
Всего без ОМС	32,2%	38,6%	6%
Страхование жизни	12,5%	28,0%	16%
Личное страхование (кроме страхования жизни)	34,6%	32,5%	-2%
Страхование имущества, в т.ч.	37,7%	42,4%	5%
КАСКО	50,4%	58,8%	8%
Огневое страхование	28,5%	24,7%	-4%
Страхование ответственности	15,1%	26,5%	11%
ОСАГО	62,0%	70,2%	8%

Таблица 9. Число заключенных договоров за 1Q2018 и 1Q2019 гг., млн. штук

Виды страхования и страховой деятельности	1H2018	1H2019	Прирост
Всего без ОМС	94,5	99,3	5,1%
Страхование жизни	2,6	2,4	-8,4%
Личное страхование (кроме страхования жизни)	32,9	36,3	10,2%
Страхование имущества, в т.ч.	24,1	26,8	11,3%
КАСКО	2,2	2,2	2,5%
Огневое страхование	20,1	22,9	13,9%
Страхование ответственности	6,2	6,4	3,1%
ОСАГО	19,0	18,9	-0,3%

4. Территориальная структура российского страхового рынка

Таблица 10. Количество действующих страховых компаний по регионам за 1Н2018 и 1Н2019 гг.

Регион	1Н2018	1Н2019	Абсолютны й прирост	Относительны й прирост
Россия в целом	194	180	-14	-7%
Город Москва столица Российской Федерации город федерального значения	145	138	-7	-5%
Город Санкт-Петербург город федерального значения	99	99	0	0%
Республика Татарстан (Татарстан)	89	92	3	3%
Свердловская область	83	87	4	5%
Республика Башкортостан	81	86	5	6%
Ростовская область	79	85	6	8%
Нижегородская область	82	83	1	1%
Новосибирская область	79	83	4	5%
Краснодарский край	83	82	-1	-1%
Челябинская область	79	81	2	3%
Самарская область	75	78	3	4%
Волгоградская область	70	77	7	10%
Красноярский край	72	77	5	7%
Кемеровская область	72	76	4	6%
Пермский край	74	75	1	1%
Иркутская область	70	74	4	6%
Кировская область	66	74	8	12%
Удмуртская Республика	67	74	7	10%
Приморский край	64	73	9	14%
Ставропольский край	65	72	7	11%
Саратовская область	68	71	3	4%
Белгородская область	64	70	6	9%
Воронежская область	68	70	2	3%
Московская область	66	70	4	6%
Омская область	66	70	4	6%
Тульская область	66	70	4	6%
Тюменская область**	66	70	4	6%
Ульяновская область	68	70	2	3%
Смоленская область	60	68	8	13%
Калининградская область	65	67	2	3%
Липецкая область	59	67	8	14%
Республика Мордовия	59	67	8	14%
Хабаровский край	62	67	5	8%
Архангельская область*	61	66	5	8%
Калужская область	59	66	7	12%
Оренбургская область	60	66	6	10%
Орловская область	60	66	6	10%
Тверская область	62	66	4	6%
Чувашская Республика - Чувашия	66	66	0	0%
Алтайский край	64	65	1	2%
Владимирская область	62	65	3	5%
Курская область	61	65	4	7%
Рязанская область	60	65	5	8%
Ярославская область	63	65	2	3%
Брянская область	57	64	7	12%
Ивановская область	56	64	8	14%
Республика Карелия	59	64	5	8%
Мурманская область	58	63	5	9%

Пензенская область	58	63	5	9%
Томская область	59	63	4	7%
Вологодская область	65	62	-3	-5%
Ленинградская область	54	61	7	13%
Республика Коми	60	61	1	2%
Амурская область	52	60	8	15%
Курганская область	53	60	7	13%
Новгородская область	54	59	5	9%
Астраханская область	51	58	7	14%
Забайкальский край	51	58	7	14%
Костромская область	52	58	6	12%
Республика Бурятия	53	58	5	9%
Тамбовская область	56	58	2	4%
Камчатский край	54	57	3	6%
Псковская область	54	57	3	6%
Республика Марий Эл	53	57	4	8%
Республика Саха (Якутия)	58	57	-1	-2%
Республика Хакасия	49	56	7	14%
Сахалинская область	51	55	4	8%
Кабардино-Балкарская Республика	44	52	8	18%
Магаданская область	41	52	11	27%
Республика Северная Осетия-Алания	42	52	10	24%
Республика Адыгея (Адыгея)	44	51	7	16%
Республика Дагестан	45	51	6	13%
Карачаево-Черкесская Республика	38	48	10	26%
Еврейская автономная область	38	46	8	21%
Республика Калмыкия	40	45	5	13%
Республика Тыва	36	44	8	22%
Республика Алтай	40	42	2	5%
Республика Ингушетия	32	41	9	28%
Чеченская Республика	33	41	8	24%
Республика Крым	34	39	5	15%
Чукотский автономный округ	31	38	7	23%
Город федерального значения Севастополь	24	31	7	29%
Байконур	11	16	5	45%

Таблица 11. Региональные рынки, 1Н2019 г., тыс. руб.

Регион	Итого без ОМС		КАСКО		"Огневое" страхование		ОСАГО	
	1Н2019	Прирост	1Q2019	Прирост	1Q2019	Прирост	1Q2019	Прирост
Город Москва столица Российской Федерации город федерального значения	380 963 861	-1,0%	35 508 162	-3,3%	54 335 119	2,0%	17 159 669	-21,4%
Город Санкт-Петербург город федерального значения	72 183 144	57,7%	10 527 109	-2,2%	3 480 004	12,2%	6 883 904	5,8%
Московская область	23 571 473	21,2%	2 084 542	7,1%	5 910 141	217,7%	7 650 681	2,8%
Республика Татарстан (Татарстан)	12 761 154	-15,5%	1 932 958	-6,5%	1 609 632	-10,3%	2 676 253	-26,7%
Краснодарский край	12 225 011	-15,1%	1 885 626	7,3%	970 689	5,5%	3 943 242	0,3%
Свердловская область	11 674 905	-9,2%	2 028 602	0,4%	1 117 294	-5,7%	2 566 616	-16,3%
Самарская область	11 919 186	-8,0%	1 417 996	-8,1%	541 079	-27,1%	2 196 833	-16,8%
Нижегородская область	8 418 966	-14,3%	1 189 921	-9,9%	1 009 049	17,0%	2 463 324	4,0%
Республика Башкортостан	8 669 523	-11,4%	883 032	-7,7%	1 013 808	-8,2%	2 657 265	5,9%
Пермский край	7 278 922	-14,4%	832 367	-2,5%	584 803	-9,4%	1 488 311	-10,1%
Челябинская область	8 545 826	-2,2%	1 298 913	-3,9%	474 638	4,2%	3 070 444	8,4%
Ростовская область	7 597 689	-7,7%	937 905	0,8%	522 901	-0,3%	2 435 717	6,6%
Новосибирская область	7 566 947	7,1%	664 180	-1,8%	544 055	3,5%	1 940 746	4,2%
Красноярский край	6 710 072	1,3%	803 227	10,0%	489 291	31,7%	1 845 727	-2,2%
Тюменская область без данных по Ханты-Мансийскому автономному округу - Югре и Ямало-Ненецкому автономному округу	7 075 554	-65,7%	830 074	-51,0%	643 975	-71,4%	1 517 918	-59,1%
Иркутская область	5 486 399	-14,2%	684 599	-5,9%	493 304	6,4%	1 235 678	-15,0%
Кемеровская область	5 969 305	1,1%	736 994	11,0%	397 767	-7,7%	1 673 649	0,4%
Волгоградская область	4 611 147	-9,9%	510 777	-5,2%	282 595	5,4%	1 123 235	8,4%
Приморский край	4 880 662	-6,5%	546 100	10,6%	351 100	5,9%	1 292 364	49,6%
Воронежская область	5 194 350	-1,2%	742 203	2,5%	311 650	0,2%	1 329 461	4,7%
Ставропольский край	4 561 968	-5,6%	674 498	1,7%	307 140	0,4%	1 496 411	15,5%
Хабаровский край	3 965 444	-6,3%	318 375	4,3%	333 114	45,8%	852 878	10,1%
Омская область	3 730 599	0,5%	354 378	-2,4%	227 838	1,1%	1 181 450	0,3%
Оренбургская область	3 683 992	-12,2%	389 233	-7,2%	268 316	0,0%	1 104 108	-5,7%
Тулльская область	3 436 278	-7,5%	473 934	7,9%	321 820	21,6%	819 689	-16,5%
Саратовская область	3 751 776	-15,8%	396 454	-20,2%	260 465	-10,0%	1 261 489	-2,8%
Архангельская область без данных по Ненецкому автономному округу	3 230 985	3,6%	296 977	1,2%	327 591	19,1%	803 564	11,2%
Ульяновская область	2 890 413	5,8%	248 061	-3,5%	505 758	122,7%	982 949	32,7%
Удмуртская Республика	3 255 207	-7,0%	473 962	-7,2%	414 800	6,2%	694 848	-15,4%
Алтайский край	3 542 939	7,2%	244 871	12,9%	246 801	6,1%	1 252 317	5,2%
Белгородская область	3 044 923	-22,2%	347 216	-0,6%	212 256	4,0%	868 965	-5,5%
Смоленская область	2 642 479	-3,8%	198 130	-10,5%	173 086	23,0%	649 971	-11,1%
Ярославская область	3 085 326	-0,4%	466 790	0,3%	261 405	0,0%	657 730	5,1%
Вологодская область	2 966 479	-6,5%	322 918	-0,6%	373 729	0,4%	819 492	-8,6%
Республика Коми	2 617 501	3,5%	197 898	-2,3%	261 721	0,5%	494 524	-11,0%
Владимирская область	2 939 303	-4,5%	324 388	-8,5%	469 925	1,4%	888 420	-10,0%
Липецкая область	2 558 525	29,2%	238 457	-4,3%	144 218	18,3%	650 685	11,0%
Калининградская область	2 601 641	-5,3%	361 240	3,4%	149 883	-2,7%	584 847	-3,1%
Рязанская область	2 541 814	-7,0%	390 456	-5,5%	347 471	2,3%	737 061	-2,9%
Томская область	2 637 547	-6,2%	232 903	-4,6%	186 947	-45,2%	701 748	-14,4%
Ленинградская область	2 674 866	6,4%	282 292	-2,4%	265 116	-4,5%	1 071 134	11,2%
Мурманская область	2 158 493	-8,3%	246 332	0,3%	113 000	36,1%	584 163	1,2%
Кировская область	2 507 949	-5,0%	267 565	-2,7%	376 668	0,0%	695 913	-4,8%
Астраханская область	2 100 020	-22,2%	112 133	-8,8%	134 138	-21,2%	541 281	7,2%
Тверская область	2 413 499	-12,5%	393 417	-4,0%	286 188	3,2%	744 645	0,2%

Чувашская Республика - Чувашия	2 290 377	-5,8%	245 097	8,7%	325 390	-0,5%	562 076	-4,7%
Калужская область	2 202 671	-21,0%	294 568	-2,1%	225 301	-1,1%	630 076	-4,1%
Пензенская область	2 123 738	-10,9%	194 315	-7,1%	283 180	6,1%	622 705	-2,7%
Брянская область	1 992 236	-4,6%	244 631	7,0%	199 033	3,8%	545 237	-11,4%
Курская область	1 847 174	1,0%	177 434	0,7%	131 031	3,9%	566 857	-4,3%
Тамбовская область	1 601 202	2,0%	166 435	-2,4%	157 189	0,9%	498 311	-14,4%
Республика Саха (Якутия)	1 864 522	-14,8%	76 207	3,4%	206 593	-6,1%	513 495	-29,5%
Ивановская область	1 771 393	-9,3%	210 298	-7,0%	252 335	-1,6%	522 862	10,5%
Курганская область	1 146 713	-5,6%	93 857	9,1%	143 303	3,2%	381 132	-21,1%
Республика Крым	926 422	19,0%	115 234	16,6%	215 014	148,2%	387 306	22,7%
Республика Мордовия	1 328 798	0,6%	94 211	2,3%	279 165	-5,3%	392 147	-1,0%
Республика Карелия	1 313 992	-5,4%	190 307	-7,3%	134 012	2,8%	360 567	-4,9%
Орловская область	1 251 571	4,1%	125 138	1,8%	101 959	14,0%	370 757	1,9%
Новгородская область	1 221 582	6,1%	177 515	-5,5%	128 515	-0,2%	329 902	-6,7%
Сахалинская область	1 246 772	-18,1%	97 050	20,5%	109 073	6,1%	374 654	-6,6%
Амурская область	1 252 358	-15,4%	47 117	2,2%	78 528	-15,8%	505 131	22,1%
Республика Бурятия	1 162 970	-7,3%	41 618	-5,3%	92 828	-12,8%	264 980	-15,4%
Костромская область	1 129 918	-3,4%	101 037	-4,8%	204 090	-0,8%	291 117	-5,0%
Забайкальский край	1 129 504	0,6%	65 206	18,8%	101 227	-4,3%	309 437	-4,8%
Республика Марий Эл	1 057 191	-14,0%	94 684	-15,1%	179 103	0,7%	253 060	-5,5%
Псковская область	1 004 541	-7,9%	134 471	1,5%	108 958	6,2%	311 461	-12,1%
Республика Дагестан	769 049	20,4%	8 019	24,3%	42 904	33,2%	454 434	13,0%
Камчатский край	768 848	-6,0%	17 958	17,1%	37 172	5,1%	250 821	42,4%
Республика Хакасия	655 226	-11,3%	60 218	-10,6%	44 731	-1,5%	225 072	-3,2%
Магаданская область	424 330	-7,0%	27 772	11,2%	57 711	77,0%	58 799	0,3%
Кабардино-Балкарская Республика	427 626	-11,4%	26 066	-7,5%	22 586	-12,9%	214 803	0,5%
Республика Адыгея (Адыгея)	320 960	9,6%	9 424	40,2%	16 209	-15,2%	202 963	52,1%
Республика Северная Осетия-Алания	338 373	2,9%	11 803	-19,2%	25 817	-1,5%	192 892	23,6%
Чеченская Республика	267 980	-7,0%	3 116	-62,6%	10 751	-9,1%	171 736	-27,2%
Республика Тыва	250 769	-27,8%	5 177	3,9%	12 526	-3,6%	49 192	35,2%
Карачаево-Черкесская Республика	185 759	-20,2%	3 741	5,7%	16 817	-0,8%	104 602	15,4%
Республика Калмыкия	168 134	2,8%	3 771	8,1%	6 211	20,6%	72 057	20,7%
Еврейская автономная область	140 128	9,5%	8 075	9,5%	9 897	-20,0%	43 113	20,4%
Республика Алтай	148 410	-17,2%	6 123	-11,5%	5 530	15,5%	82 785	-31,9%
Город федерального значения Севастополь	95 863	-1,8%	5 165	141,6%	2 725	346,9%	66 071	-16,4%
Республика Ингушетия	57 218	-4,5%	0	-100,0%	4 711	-13,8%	34 893	-22,4%
Чукотский автономный округ	39 501	-85,4%	2 718	-12,0%	995	-40,3%	20 615	13,0%